



**LISA MADIGAN**  
PROCURADORA GENERAL DE ILLINOIS

## **Cosas que Usted Debe Saber sobre el... INFORME SOBRE EL CRÉDITO**

Si alguna vez le han expedido una tarjeta de crédito, o si ha recibido un préstamo personal, obtenido una hipoteca o tenido un trabajo, es probable que alguien esté manteniendo un archivo sobre usted. Este archivo contiene información sobre cómo usted paga sus cuentas, si usted ha sido demandado o no, y si usted alguna vez se ha declarado en bancarrota. Las compañías que recopilan y que venden esta información se llaman Agencias de Informe sobre Consumidores (Consumer Reporting Agencies), que en inglés se abrevia CRA. Las tres más comunes son Equifax, Experian y TransUnion.

### **¿Qué es un Informe sobre el Crédito?**

El Congreso aprobó la Ley de Garantía de Equidad Crediticia (Fair Credit Reporting Act) que requiere que las CRA proporcionen información correcta y completa a empresas, para que la usen para evaluar las solicitudes, hechas por usted, de crédito, empleo o seguro. Los informes sobre el crédito sólo se proporcionan a aquellos que tengan una necesidad legítima para los negocios. Las CRA generalmente dan información desfavorable por un período de siete años. Hay excepciones que incluyen información sobre bancarrota, que se puede informar por diez años, e información en relación con un litigio o sentencia contra usted, que se puede informar por el más largo de los períodos siguientes: siete años o hasta que expire el período de término de prescripción fijado por la ley. Cuando se solicita un trabajo con un sueldo de más de \$20,000 o se solicita más de \$50,000 de crédito o de seguro de vida, no hay limitación de tiempo para dar información sobre el crédito.

### **Sepa lo que Contiene el Informe sobre el Crédito**

Si usted lo solicita, se requiere que la CRA le diga a usted sobre la información que existe en su informe y, en la mayoría de los casos, la fuente de dicha información. Usted también tiene el derecho a que le digan el nombre de cualquiera que haya recibido un informe sobre usted durante los últimos seis meses. Si usted llenó una solicitud de crédito y se la negaron en base a información proporcionada por una CRA, usted puede solicitar un informe gratis, dentro de un período de 30 días después de recibir la denegación. Si usted no ha recibido una denegación, pero todavía desea recibir un informe, es posible que le cobren un cargo razonable. Para recibir una copia de su informe, póngase en contacto con:

Experian  
P.O. Box 2002  
Allen, TX 75013  
888-397-3742 (voice)  
800-972-0322 (TTY)  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

Equifax  
P.O. Box 74024  
Atlanta, GA 30374-0241  
800-685-1111  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

TransUnion  
Two Baldwin Place  
1510 Chester Pike  
Crum Lynne, PA 19022  
800-888-4213  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

## **Cómo Arreglar Errores en el Informe sobre el Crédito**

Si usted encuentra que el informe sobre su crédito contiene información inexacta o incompleta, notifique inmediatamente a la CRA. Se requiere que las CRA vuelvan a investigar los asuntos en cuestión. Si la nueva investigación revela un error, se debe enviar, a solicitud de usted, una versión corregida a cualquiera que haya recibido un informe sobre usted durante los últimos seis meses.

Si la nueva investigación no resuelve su disputa, solicite que la CRA incluya en el archivo de usted y en informes futuros, la versión de usted o un resumen de la versión de usted sobre la información disputada. No hay cargo por ese servicio si se solicita dentro de un período de 30 días después que usted recibió notificación de la denegación de su solicitud.

## **Cómo Arreglar un Historial Malo de Crédito**

Lamentablemente, no hay una cura rápida ni fácil para un historial malo de crédito. El tiempo es lo único que reparará el informe sobre su crédito. Hay un activo negocio entre las llamadas "compañías de reparación de crédito", que cobran desde \$50 a más de \$1,000 para "arreglar" el informe sobre su crédito. La única información en el informe sobre su crédito que se puede cambiar es la información que realmente estaba equivocada. Si ese es el caso, usted puede corregir los errores usted mismo y gratis.

## **Asesoría sobre Crédito**

Aunque sólo el tiempo puede "arreglar" un historial malo de crédito, hay algunas organizaciones que podrían ayudarle, si usted se encuentra confrontando abrumadores problemas de dinero. Muchos de esos problemas surgen de la inflación, exceso de uso de crédito, planificación incorrecta o una falta de administración de dinero.

Por ejemplo, una opción podría ser una corporación de asesoría (consejería) sobre crédito. Estas corporaciones, sin fines lucrativos, ofrecen servicios especializados de asesoría a consumidores que tienen demasiadas deudas y se ofrecen a hacerse cargo de su dinero, como su agente. Las corporaciones podrían cobrar un cargo nominal por los servicios proporcionados. Una corporación de asesoría sobre crédito no es una institución de préstamo, de caridad, ni una institución gubernamental o jurídica. Las corporaciones de asesoría sobre crédito de los consumidores deben estar inscritas en la Oficina de Índice del Secretario de Estado de Illinois (Illinois Secretary of State Index Bureau) y en el Departamento de Instituciones Financieras (Department of Financial Institutions).

Para obtener más información sobre fraude contra consumidores, visítenos en: [www.ag.state.il.us](http://www.ag.state.il.us)

## **Illinois Attorney General Lisa Madigan**

[www.ag.state.il.us](http://www.ag.state.il.us)

500 South Second Street  
Springfield, Illinois 62706  
1-800-243-0618  
TTY: 1-877-844-5461

100 West Randolph Street  
Chicago, Illinois 60601  
1-800-386-5438  
TTY: 1-800-964-3013

1001 East Main  
Carbondale, Illinois 62901  
1-800-243-0607  
TTY: 1-877-675-9339